

## DAFTAR PUSTAKA

### A. Peraturan Perundang-Undangan

- Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945.
- Undang-Undang Nomor 23 Tahun 1998 tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 66, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3843).
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 42, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3821).
- Undang-undang Nomor 5 Tahun 1999 tentang Larangan Praktik Persaingan Usaha dan Antimonopoli (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 33, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3817).
- Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253).
- Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 4, Tambahan Lembaran Negara Nomor 6845).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77 /POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (LPMUBTI) (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324, Tambahan Lembaran Negara Nomor 6005).
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 245, Tambahan Lembaran Negara Nomor 6142).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/POJK.05/2022 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (LPBBTI) (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 2, Tambahan Lembaran Negara Nomor 2).
- Financial Services and Markets Act 2000.*
- Financial Conduct Authority Handbook.*
- Policy Statement PS 14/16: Detailed Rules for The Price Cap on High-Cost Short-Term Credit.*

### B. Buku

- Ali, Zainuddin, 2009, Metode Penelitian Hukum, Sinar Grafika, Jakarta.
- Fuady, Munir, 1999, *Hukum Anti Monopoli Menyongsong Era Persaingan Sehat*, Citra Aditya Abadi, Bandung.
- Komisi Pengawas Persaingan Usaha, 2017, *Hukum Persaingan Usaha: Buku Teks*, Komisi Pengawas Persaingan Usaha, Jakarta.

- Magnis, S.F., 1994. *Etika Bisnis: Dasar dan Aplikasinya*. Jakarta: Penerbit Gramedia.
- Meyliana, Devi, 2013, *Hukum Persaingan Usaha: Studi Konsep Pembuktian Terhadap Perjanjian Penetapan Harga dalam Persaingan Usaha*, Setara Press, Malang.
- Napitupulu, S.K., Rubini, A.F., Khasanah, K., dan Rachmawati, A.D., 2017, *Perlindungan Konsumen Pada Fintech (Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan)*, Departemen Perlindungan Konsumen, Otoritas Jasa Keuangan.
- Prayoga, A.D., 1999, *Persaingan Usaha dan Hukum yang Mengaturnya di Indonesia*, Elips, Jakarta, sebagaimana dikutip dalam Devi Meyliana, 2013, *Hukum Persaingan Usaha: Studi Konsep Pembuktian Terhadap Perjanjian Penetapan Harga dalam Persaingan Usaha*, Setara Press, Malang.
- Sirait, N.N., 2003, *Asosiasi dan Persaingan Usaha Tidak Sehat*, Pustaka Bangsa Press, Medan.
- Siswanto, Arie, 2002, *Hukum Persaingan Usaha*, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Soekanto, S. dan Mamudji S., 1983, *Penelitian Hukum Normatif*, PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Suleiman, A., Audrine, P., Dewaranu, T., 2022, *Pengaturan Bersama dalam Perlindungan Data Pribadi: Potensi Peran Asosiasi Industri sebagai Organisasi Regulator Mandiri*, Center for Indonesian Policy Studies, Jakarta.
- Sumardjono, M.S.W., 2014, *Bahan Kuliah Metodologi Penelitian Ilmu Hukum*, Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.
- Sutedi, Adrian, 2014, *Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan (Cetakan Ke-1)*, Raih Asa Sukses (Penebar Swadaya Grup), Jakarta.
- Usman, Rachmadi, 2013, *Hukum Persaingan Usaha di Indonesia*, Sinar Grafika, Jakarta.

### **C. Artikel Jurnal**

- Armstrong, M., Vickers, J., Zhon, J., 2009, *Consumer Protection and The Incentive to Become Informed*, Journal of the European Economic Association, Vol. 7, No. 2/3.
- Bachmann, A., Becker, A., Buerckner, D., Hilker, M., Kock, F., Lehmann, M. dan Tiburtius, P., 2011, *Online Peer to Peer Lending: A Literature Review*, Journal of Internet Banking and Commerce.
- Chaffee, E.C. dan Rapp, G.C., 2012, *Regulating Online Peer-to-Peer Lending in the Aftermath of Dodd-Frank: In Search of an Evolving Regulatory Regime for an Evolving Industry*, 69 WASH. & LEE L. REV..

- Financial Conduct Authority*, 2017, *Feedback Statement High-Cost Credit: Including Review of The High-Cost Short-Term Credit Price Cap*, Financial Conduct Authority.
- Hidajat, Taofik, 2020, *Unethical Practices Peer-to-Peer Lending in Indonesia*, Journal of Financial Crime, Vol. 27 No. 1.
- Jagtiani, J. dan Lemieux, C., 2018, *The Roles of Alternative Data and Machine Learning in Fintech Lending: Evidence from the LendingClub Consumer Platform*, FRB of Philadelphia Working Paper No. 18-15.
- Kirsh, B.S., 1938, *Trade Associations: The Legal Aspects*, Central Book Company, New York.
- Legalink, 2019, *Equity Crowdfunding & Peer-to-Peer Lending*, Legalink Fintech Forum.
- Leibowitz, Jon, 2005, *The Good, the Bad and the Ugly: Trade Associations and Antitrust*, American Bar Association, Antitrust Spring Meeting, Washington, DC.
- Luther, Jeffrey, 2020, *Twenty-First Century Financial Regulation: P2P Lending, Fintech, and The Argument For A Special Purpose Fintech Charter Approach*, University of Pennsylvania Law Review, Vol. 168 No. 4.
- Pakpahan, E.F., Jessica, J., Winar, C., Andriaman, A., 2020, *Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Mengawasi Maraknya Pelayanan Financial Technology (Fintech) di Indonesia*, Jurnal Magister Hukum Udayana, Vol. 9 No. 3.
- Prananingtyas, Paramita, 2014, *Asosiasi Usaha dalam Tinjauan Hukum Persaingan Indonesia*, MMH Jilid 43 No.4.
- Sirait, N.N., 2005, *Asosiasi Pelaku Usaha dan Kegiatannya Dalam Aturan Hukum Persaingan*, Jurnal Hukum Vol. 01 No. 1.
- Smith, Adam, 1976, *An Inquiry into the Nature and Causes of The Wealth of Nations*, ed. Edwin Cannan, The University of Chicago Press, USA.
- Sukarmi, Ganindha, R., Dewantara, R., 2022, *Cartel Indications on Determination of Interest in Information Technology from FinTech Associations*, Yustisia Jurnal Hukum, Vol. 11, No. 3, hlm. 183.
- Zavolokina, L., Dolata, M., dan Schwabe, G., 2016, *FinTech – what's in a name?*
- Zaelani, 2012, *Pelimpahan Kewenangan dalam pembentukan Peraturan Perundang-Undangan (Delegation of Authority The Establishment of Legislation Regulation)*, Jurnal Legislasi Indonesia, Vol. 9, No. 1.

#### **D. Hasil Penelitian**

- Hilyawan, I.J., 2019, *Kedudukan Hukum Asosiasi Perusahaan terhadap Kegiatan Kartel Berdasarkan Hukum Persaingan Usaha di Indonesia*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Malang.

- Marivan, Josavat, 2021, *Pengaturan Perlindungan Data Pribadi dalam Pengelolaan dan Pemanfaatan Fintech Data Center dalam Penyelenggaraan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi oleh Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (Studi Perbandingan antara Indonesia, Amerika Serikat dan Hongkong)*, Thesis, Magister Ilmu Hukum Universitas Gadjah Mada Kampus Jakarta, Jakarta.
- Sirait, N.N., 2009, *Asosiasi & Persaingan Usaha Tidak Sehat*, Disertasi Doktor Universitas Sumatera Utara, Medan.
- Siregar, B.J., 2016, *Penetapan Tarif Asuransi oleh OJK dalam Perspektif Hukum Persaingan Usaha*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.
- Verdiana, R.A., 2020, *Tinjauan Kewenangan Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama dalam Mengatur Bunga Kredit Maksimum Financial Technology Peer to Peer Lending Ditinjau dari Hukum Persaingan Usaha Indonesia*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

#### **E. Internet**

- Adelia, Aisha, *Perbedaan Layanan Pinjam Bank Digital dengan Pinjol*, <https://www.hukumonline.com/klinik/a/beda-pinjaman-bank-digital-dengan-pinjol-lt62fe3f638dab9/>, diakses pada 13 Mei 2023.
- Amazon Web Services, *Regulatory Overview Financial Services-South Korea*, <https://d1.awsstatic.com/fs-compliance-center/pdf-summaries/south-korea.pdf>, diakses pada 19 Mei 2023.
- Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia, *Tentang Kami*, <https://new.afpi.or.id/tentang-kami>, diakses pada 14 Januari 2023.
- Bank Indonesia, *Mengenal Financial Technology*, *Mengenal Financial Teknologi* (bi.go.id), diakses pada 19 Februari 2023.
- Bank of Korea, *Financial Infrastructure*, <https://www.bok.or.kr/eng/main/contents.do?menuNo=400099>, diakses pada 19 Mei 2023.
- CNBC Indonesia, *Asosiasi Patok Bunga Fintech Maksimal 0,8%/Hari, Kartel?*, <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20190717102811-37-85511/asosiasi-patok-bunga-fintech-maksimal-08-hari-kartel>, diakses pada 19 Mei 2023.
- CNBC Indonesia, *Awas Tertipu! Ini Bunga Pinjaman Pinjol Resmi OJK 2022 di RI*, <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20220927104307-37-375237/awas-tertipu-ini-bunga-pinjaman-pinjol-resmi-ojk-2022-di-ri>, diakses pada 1 Januari 2023.
- CNBC Indonesia, *Bunga Pinjol Legal Turun 50%, Menjadi 0,4% per Hari*, <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20211023190151-37->

[286069/bunga-pinjol-legal-turun-50-menjadi-04-per-hari](#), diakses pada 31 Mei 2023.

CNBC Indonesia, *Fintech Patok Bunga 0,8%/Hari, KPPU Selidiki Potensi Kartel*, <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20190827061346-37-94923/fintech-patok-bunga-08-hari-kppu-selidiki-potensi-kartel>, diakses pada 14 Januari 2023.

Damardono, Haryo, 2013, *KPPU: Batalkan Penetapan Premi Asuransi Banjir*, <https://nasional.kompas.com/read/2013/03/31/15390830/kppu.batalkan.penetapan.premi.asuransi.banjir>, diakses pada 1 Juni 2023.

Financial Conduct Authority, *FCA Confirms Price Cap Rules for Payday Lenders*, <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-confirms-price-cap-rules-payday-lenders>, diakses pada 19 Mei 2023.

HukumOnline, *Ini Batasan Maksimum per Hari Bunga Jangka Pendek Pinjaman Fintech*, <https://www.hukumonline.com/berita/a/ini-batasan-maksimum-per-hari-bunga-jangka-pendek-pinjaman-fintech-lt63329c5f90a75/>, diakses pada 13 Mei 2023.

HukumOnline, *Surat Edaran Bukan Peraturan Perundang-undangan*, <https://www.hukumonline.com/berita/a/surat-edaran-bukan-peraturan-perundangundangan-hol18765/>, diakses pada 3 Juni 2023.

Indrajaya, I.N., *Penyaluran Kredit Fintech Lending Mencapai Rp 476,89 Triliun, Industri Optimistis di Tahun 2023*, <https://www.trenasia.com/penyaluran-kredit-fintech-lending-mencapai-rp-476-89-triliun-industri-optimistis-di-tahun-2023>, diakses pada 14 Januari 2023.

Kapronasia, *P2P Lenders in South Korea Clear Hurdle with Successful Registration*, <https://www.kapronasia.com/asia-banking-research-category/p2p-lenders-in-south-korea-clear-hurdle-with-successful-registration.html>, diakses 30 Mei 2023.

Kim, J.Y., Lee, J.M., Ko, K.S., *Fintech Regulation in South Korea*, <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=cfd884b5-7f03-46a8-bf8d-c3fc9d8eb3a7>, diakses pada 30 Mei 2023.

Klik Legal, *OJK Terbitkan Aturan Baru Mengenai Perlindungan Konsumen, Berikut Poin-Poin Pentingnya*, <https://kliklegal.com/ojk-terbitkan-aturan-baru-mengenai-perlindungan-konsumen-berikut-poin-poin-pentingnya/>, diakses pada 3 Juni 2023.

LexisNexis, *Financial Services and Markets Act 2000 Definition*, <https://www.lexisnexis.co.uk/legal/glossary/financial-services-and-markets-act-2000#:~:text=The%20Financial%20Services%20and%20Markets,of%20UK%20financial%20services%20regulation>, diakses pada 19 Mei 2023.



OECD, 2011, *Toolkit Penilaian Persaingan Usaha*, <https://www.oecd.org/daf/competition/98765438.pdf>, diakses pada 1 Juni 2023.

Otoritas Jasa Keuangan, *Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 5 Januari 2023*, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/Penyelenggara%20Fintech%20Lending%20Berizin%20per%205%20Januari%202023.pdf>, diakses pada 14 Januari 2023.

Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi November 2022*, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-November-2022.aspx>, diakses pada 14 Januari 2023.

Otoritas Jasa Keuangan, *FAQ: Fintech Lending*, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ%20Fintech%20Lending.pdf>, diakses pada 14 Januari 2023.

Otoritas Jasa Keuangan, *Siaran Pers: OJK Perkuat Operasional Fintech Peer to Peer Lending*, <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-Perkuat-Operasional-Fintech-Peer-to-Peer-Lending-.aspx>, diakses pada 14 Januari 2023.

Otoritas Jasa Keuangan, *FAQ Otoritas Jasa Keuangan*, <https://www.ojk.go.id/id/pages/faq-otoritas-jasa-keuangan.aspx>, diakses pada 20 Februari 2023.

Otoritas Jasa Keuangan, *Self-Regulatory Organizations*, <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/269>, diakses pada 13 Mei 2023.

Republika, *OJK Terbitkan POJK Baru Perlindungan Konsumen*, <https://ekonomi.republika.co.id/berita/rc22be459/ojk-terbitkan-pojk-baru-perlindungan-konsumen>, diakses pada 15 Mei 2023.

Suara.com, *OJK Jalin Kerja Sama dengan Otoritas Pengawas di Inggris*, <https://www.suara.com/bisnis/2014/06/04/114612/ojk-jalin-kerja-sama-dengan-otoritas-pengawasan-di-inggris>, diakses pada 19 Mei 2023.

The Korea Times, *Interest Limitation Act Upheld as Constitutional*, [https://www.koreatimes.co.kr/www/biz/2023/06/602\\_346366.html](https://www.koreatimes.co.kr/www/biz/2023/06/602_346366.html), diakses pada 30 Mei 2023.

Wahyuni, Willa, *Mengenal Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia*, <https://www.hukumonline.com/berita/a/mengenal-asosiasi-fintech-pendanaan-bersama-indonesia-lt63ecbb8cf1692?page=2>, diakses pada 19 Februari 2023.

Yonhap News, *S. Korea to Implement Law on P2P Lending*,  
<https://en.yna.co.kr/view/AEN20200826002000320>, diakses pada 30  
Mei 2023.